

海南钧达汽车饰件股份有限公司

关于开展票据池业务的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

海南钧达汽车饰件股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)于 2018 年 6 月 15 日召开第二届董事会第二十九次会议，审议通过了《关于开展票据池业务的议案》，同意公司及合并报表范围内子公司与银行开展票据池业务，授信总额度不超过 30,000 万元。本议案尚需公司股东大会审议通过。具体情况如下：

一、票据池业务情况概述

1、业务概述

票据池业务是指协议银行为满足企业客户对所持有的商业汇票进行统一管理、统筹使用的需求，向企业提供的集票据托管和托收、票据质押池融资、票据贴现、票据代理查询、业务统计等功能于一体的票据综合管理服务。公司可利用此授信额度在合作银行开具票据进行对外支付，也可用此额度办理融资等相关银行业务。

公司及合并报表范围内子公司可以在各自质押额度范围内开展融资业务，当自有质押额度不能满足使用时，可申请占用票据池内其它成员单位的质押额度。质押票据到期后存入保证金账户，与质押票据共同形成质押或担保额度，额度可滚动使用，保证金余额可用新的票据置换。

2、合作银行

公司拟根据实际情况及具体合作条件选择合适的商业银行作为票据池业务的合作银行，具体合作银行公司股东大会授权公司董事长根据公司与商业银行的合作关系、商业银行票据池业务服务能力等因素最终确定。

3、业务期限

上述票据池业务的开展期限为自股东大会审批通过之日起三年。

4、实施额度

公司及合并报表范围内子公司共享不超过 30,000 万元的票据池额度，即用于与所

有合作银行开展票据池业务的质押、抵押的票据合计既余额不超过人民币 30,000 万元，业务期限内该额度可滚动使用。具体担保形式及金额公司股东大会授权公司董事长根据公司和子公司的经营需要具体确定及办理。

5、担保方式

在风险可控的前提下，公司及合并报表范围内子公司可以根据需要为票据池建立和使用采用最高额抵押、一般质押、存单质押、票据质押、保证金质押等多种担保方式进行担保。具体担保形式及金额根据公司经营需要具体确定及办理，但不得超过票据池业务额度。

在开展票据池业务过程中，如涉及公司为子公司提供担保、子公司为子公司提供担保、子公司为公司提供担保等担保情形，担保总额度不超过人民币 30,000 万元，业务期限内，该额度可滚动使用。

二、开展票据池业务的目的

随着公司业务规模的扩大，公司及子公司在日常经营过程中需要频繁的收取和开具银行承兑汇票进行结算，为了有效的管理业务结算中的银行票据、提高银行票据的使用效率、减少公司资金占用及管理成本，公司拟与国内商业银行开展票据池业务。

1、收到票据后，公司可以通过票据池业务将应收票据统一存入协议银行进行集中管理，由银行代为办理保管、托收等业务，可以减少公司对各类有价票证管理的成本；

2、公司可以利用票据池尚未到期的存量有价票证资产作质押，开具不超过质押金额的银行承兑汇票等有价票证，要于支付供应商货款等经营发生的款项，有利于减少货币资金占用，提高流动资产的使用效率，实现股东权益的最大化；

3、开展票据池业务，可以将公司的应收票据和待开应付票据统筹管理，减少公司资金占用，优化财务结构，提高资金利用率。

三、票据池业务的风险与风险控制

1、流动性风险

公司开展票据池业务，需在合作银行开立票据池质押融资业务专项保证金账户，作为票据池项下质押票据到期托收回款的入账账户。应收票据和应付票据的到期日期不一致的情况会导致托收资金进入公司向合作银行申请开具商业汇票的保证金账户，对公司资金的流动性有一定的影响。

风险控制措施：公司将通过用新收票据入池置换保证金方式解除这一影响，流动性风险可控。

2、业务模式风险

公司以进入票据池的票据作质押，向合作银行申请开具商业汇票用于支付供应商货款等经营发生的款项，随着质押票据的到期，办理托收解付，若票据到期不能正常托收，所质押担保的票据额度不足，导致合作银行可能要求公司追加担保。

风险控制措施：公司与合作银行开展票据池业务后，公司将安排专人于合作银行对接，建立票据池台账、跟踪管理，及时了解到期票据托收解付情况和安排公司新收票据入池，保证入池的票据的安全和流动性。

3、担保风险。票据池业务是公司的票据先进行质押，然后依据票据价值及质押率确定票据池质押额度，公司本部和子公司将在各自提供的质押票据额度内，相应享有对应的开票或融资额度，故票据池业务的担保风险相对可控，风险较小。

四、决策程序和组织实施

1、在额度范围内公司股东大会授权公司董事长行使具体操作的决策权并签署相关合同文件，包括但不限于选择合规的商业银行、确定公司和子公司可以使用的票据池具体额度、担保物及担保形式、金额等；

2、授权公司资金部门负责组织实施票据池业务。公司资金部门将及时分析和跟踪票据池业务进展情况，如发现或判断不利因素，将及时采取相应的措施，控制风险，并第一时间向公司董事会报告。

3、审计部门负责对票据池业务开展情况进行监督；

4、独立董事、监事会有权对公司票据池业务的具体情况进行监督与检查。

五、独立董事意见

公司目前经营情况良好，财务状况稳健。公司开展票据池业务，可以将公司的应收票据和待开应付票据统筹管理，减少公司资金占用，优化财务结构，提高资金利用率。

我们同意公司及合并报表范围内子公司共享不超过 30,000 万元的票据池额度，即用于与所有合作银行开展票据池业务的质押、抵押的票据合计即期余额不超过人民币 30,000 万元。上述额度可滚动使用。

六、监事会意见

经审议，监事会认为：公司本次开展票据池业务，能够提高公司票据资产的使用效率和收益，不会影响公司主营业务的正常开展，不存在损害公司及中小股东利益的情形。同意公司及合并报表范围内子公司与国内商业银行开展合计即期余额不超过 30,000 万元的票据池业务。业务期限内，该额度可滚动使用。

七、累计对外担保数量及逾期担保的数量

本次申请拟开展票据池业务额度不超过 30,000 万元，占公司 2017 年经审计归属于母公司净资产的 35.51%。

截至本公告披露日，公司对合并报表范围内的子公司提供的担保余额为人民币 30,990.27 万元（含本次担保最高担保额 30,000 万元），占公司最近一期审计净资产的 36.68%；上市公司控股子公司之间发生的担保余额为人民币 30,000 万元（含本次担保最高担保额 30,000 万元）。上述担保余额合计 30,990.27 万元，占公司最近一期审计净资产的 36.68%。

公司现有对外担保余额中，无逾期对外担保情况，无涉及诉讼的担保，未因担保被判决败诉而承担损失。

特此公告。

八、备查文件

- 1、第二届董事会第二十九次会议决议
- 2、第二届监事会第十五次会议决议
- 3、独立董事关于第二届董事会第二十九次会议相关事项的独立意见

特此公告。

海南钧达汽车饰件股份有限公司

董事会

2018 年 6 月 16 日